

内 容 摘 要

学校编码: 10384

分类号\_\_\_\_密级\_\_\_\_

学 号: 9815107

UDC\_\_\_\_\_

学 位 论 文

中小企业信用担保体系研究

Search on Small & Medium Enterprises  
Credit Guarantee System

杨 新 东

指导教师姓名: 孟林明副教授

申请学位级别: 硕 士

专 业 名 称: 工商管理(MBA)

论文提交时间: 2002 年 8 月

论文答辩日期: 2002 年 9 月

学位授予单位: 厦 门 大 学

学位授予日期: 2002 年 月

答辩委员会主席\_\_\_\_\_

评 阅 人\_\_\_\_\_

2002 年 8 月

中小企业信用担保体系研究

杨新东

指导教师

孟林明副教授

## 内 容 摘 要

随着新经济的发展，中小企业在各国经济中的重要地位逐步显现出来，中小企业的存在与发展状况成为影响一国经济的重要因素。我国经济要保持持续高速的发展，也有赖于广大中小企业的健康成长。目前我国中小企业在发展过程中面临的首要问题就是资金短缺，而中小企业的发展资金主要来自商业银行的贷款。解决了中小企业贷款难，也就解决了中小企业发展资金短缺的问题。本文通过对中小企业整体状况及资金来源的分析，在借鉴各国及包括深圳在内的我国经济发达地区建立中小企业担保机构经验的基础上，提出在全国范围内建立和健全中小企业担保体系的设想，并针对这一设想提出了自己的几点建议。本篇论文共分四章：

第一章主要通过确定中小企业的划分标准，明确中小企业在经济发展中的作用，确定本文中中小企业的概念和适用范围，然后分析了我国中小企业的特点和面临的机遇，阐明了撰写本文的必要性和目的。

第二章在对中小企业资金的概念和种类进行了必要的阐述后，着重分析了国外中小企业的融资渠道和国内中小企业的融资渠道，并通过对比，提出了希望拓宽我国中小企业融资渠道的愿望，同时，针对我国目前的实际状况，确定只有商业银行提供的贷款才是我国目前中小企业的主要和可能的资金来源。

第三章首先阐明了建立中小企业信用担保体系的必要性，然后分别介绍了国内外现有中小企业信用担保体系的情况，最后着重介绍了深圳市中小企业信用担保中心的一些创新性作法，供读者借鉴。

第四章在以上论述的基础上，提出了作者关于建立我国中小企业信用担保体系的一些思考。在指出我国现有中小企业信用担保体系存在的问题的基础上，提出了对健全我国中小企业信用担保体系的几点建议。

关键词：中小企业；信用担保。

## SUMMARY

With the development of economy, small and medium enterprises become more and more important in every country's economy, its existence and development turn out to be a more and more important factor to affect a country's economy. Therefore, keeping a high, continuous economic growth should base on the healthy development of small and medium enterprises. At present, the primary problem facing the small and medium enterprises is the lack of fund that mainly comes from commercial banks. To solve this problem, we need to build up a loaning system for the small and medium enterprises. Here in this essay, based on the experience of setting up credit guarantee system in those advanced areas of our country (including Shenzhen) and the other countries, through analyzing the status of the existing small and medium enterprises and their source of fund, I bring forward my proposition to set up a complete credit guarantee system for the small and medium enterprises and my own suggestion. There are four parts:

Chapter 1, mainly confirmed the dividing of small and medium enterprises, clarified its function in economic development, defined its conception and applying field. And then analyzed the characteristic of Chinese small and medium enterprises and its opportunities, and explained the purpose and necessity of this essay.

Chapter 2, after necessary explain to the type and conception of the fund of the small and medium enterprises, analyzed the financing system of small and medium enterprises in our country and the other countries, and proposed to widen the financing system, and at the same time, according to the practical situation of our country, concluded that the commercial bank is only the main and possible source of fund for the small and medium enterprises.

Chapter 3, firstly explained the necessity of setting up credit guarantee system for the small and medium enterprises, and then introduced the present situations of credit guarantee system for the small and medium enterprises within or outside our country, and at last, emphasized the innovative methods applied by Shenzhen Small

and Medium Enterprises Credit Guarantee Center as a reference for the readers.

Chapter 4, after the above explanation, proposed my own point of view about establishing credit guarantee system for the small and medium enterprises, pointed out the problems in our existing credit guarantee system for the small and medium enterprises, proposed my own suggestions about consummating credit guarantee system for the small and medium enterprises in our country.

**Key Words: Small Enterprises; Credit Guarantee.**

## 目 录

第一章 中小企业的现状 .....	1
一、中小企业的划分标准 .....	1
二、中小企业的地位和作用 .....	2
三、我国中小企业的发展及其特点 .....	5
四、我国中小企业面临的机遇 .....	6
第二章 中小企业的资金分析 .....	9
一、中小企业资金概述 .....	9
二、国外中小企业融资渠道分析 .....	10
（一）产权资金的类型和来源 .....	11
（二）债务资金的类型和来源 .....	12
三、国内中小企业融资渠道分析 .....	14
（一）我国中小企业的产权类型 .....	14
（二）我国中小企业融资渠道的现状分析 .....	15
第三章 中小企业信用担保体系 .....	19
一、建立中小企业信用担保体系的必要性 .....	19
（一）中小企业贷款与银行的经营原则的矛盾 .....	19
（二）我国在解决银企矛盾方面所做出的努力 .....	20
二、国外的中小企业信用担保体系 .....	21
（一）中小企业信用担保体系的基本构架 .....	22
（二）中小企业贷款担保机构的组织形式 .....	23
（三）中小企业贷款担保机构的外部环境 .....	24
三、我国现有中小企业信用担保体系状况 .....	25
四、深圳市中小企业信用担保中心的创新 .....	26

(一) 深圳市中小企业信用担保中心的基本情况 .....	26
(二) 深圳市中小企业信用担保中心的特点 .....	27
<b>第四章 关于建立我国中小企业信用担保体系的一些思考 .....</b>	<b>32</b>
一、我国现有中小企业信用担保体系存在的问题 .....	32
二、健全我国中小企业信用担保体系的几点建议 .....	34
(一) 在全国范围内建立完善的中小企业信用担保体系 .....	35
(二) 加强关于中小企业担保的立法工作 .....	37
(三) 健全我国的信用制度 .....	38
(四) 对中小企业信用担保机构实行特殊的优惠政策 .....	40
(五) 银行应当分担中小企业担保机构的风险 .....	40
(六) 中小企业担保机构应实行担保项目的全过程风险管理 .....	41
(七) 建立和完善中小企业社会化服务体系。 .....	41
<b>参考文献 .....</b>	<b>43</b>
<b>后 记 .....</b>	<b>45</b>

## 第一章 中小企业的现状

### 一、中小企业的划分标准

中小企业是企业规模形态的概念，是大企业的对称。对于中小企业的界定，国际上所设定的参照系一般不外乎三个因素，一是实收资本；二是企业职工数；三是一定时期的营业额。确定一个企业是否属于中小企业，主要是看这个企业的经营规模。而经济规模大小的确定与经济发展情况密不可分。因此，各个国家有各自不同的划分企业规模的标准，一个国家的不同行业内也存在着不同的划分企业的标准。

意大利是一个中小企业数量多、比重大，而政府也比较重视中小企业的国家。在意大利，对于中小企业在法律上没有统一的规定，在统计上一般主要以企业雇员的多少作为企业规模的参照系标准，企业雇员在 499 人及以下的通常被视为中小企业。

美国 1953 年颁布的《中小企业条例》规定：中小企业是“一个独立拥有和经营的并且在其经营的行业中，不处于主导地位的企业”，而按照美国小企业管理局（SBA）为确定其贷款资格和签订政府标价合同的特殊考虑，确定的划分企业规模大小的标准是最大年销售收入 350 万美元以上或员工数量超过 500 人的为大企业，反之则称为中小企业。

在日本，根据 1967 年修订的《中小企业基本法》规定，在工业、矿业、运输业中，其资本金在 2 亿日元以内，职工在 300 人以内的公司及个人者为中小企业。

欧盟各成员国都有自己的中小企业标准，通常将就业人数为 1~500 人之间的企业确定为中小企业。欧盟委员会和欧洲投资银行在确定中小企业标准时，采用如下三个参照系：①就业人数不超过 500 人；②资产少于 7500 万欧洲货币



(现为欧元);③如果有中心企业,中心企业不能控制 1/3 以上中小企业的资产。

在我国,根据国家计委 1999 年公布的《大中小企业划分标准》,年销售收入和资产总额均在 5 亿元(人民币,下同)以下、5000 万以上的为中型企业,上述两项指标都低于 5000 万的为小企业。2002 年 6 月通过的《中小企业促进法》指出:中小企业的划分标准由国务院负责企业工作的部门根据企业职工人数、销售额、资产总额等指标,结合行业特点制定,报国务院批准。

本文中的中小企业是指年销售收入在 5 亿元以下的各种所有制的企业。

## 二、中小企业的地位和作用

规模经济历来是人们否定小企业的重要理论依据,在过去相当长的时间内,在理论认识上将企业规模与经济效益等同起来,认为大型生产企业是把最少投入转化为最多产出的最有效手段。这种思想认识,一直可以追溯到古典经济学理论。由于理论认识上的误区,导致了中小企业的曲折发展。古典经济学家亚当·斯密在他的成名之作《国民财富的性质和原因的研究》一书中认为,劳动生产率的高低与专业化分工密切相关,而企业规模越大,分工就越细。亚当·斯密关于企业大型化代表经济发展方向的理论,对以后的经济思想产生了极大的影响。例如,马克思关于“社会大工厂”的社会主义经济模式设想,就是以这种理论为基础的。在新古典模型经济理论中,只有在边际收益等于边际成本时,企业才能实现最佳经济规模。20 世纪初,随着资本主义的发展,企业规模在有些行业扩大,出现了“福特生产方式”的大规模生产方式,就更使人们确信“规模就是效益”的思想。这种思想,在世界范围内一直延续到 20 世纪中期,而在中国则一直延续到 20 世纪末的最后 3 年。对于企业规模的这种理论认识的误区,导致了中小企业的曲折发展。在相当长的时期内,人们对于大型企业的发展趋势之若鹜,不加选择的一味追求建立大型企业,使一些国家的经济发展走了弯路。由于经济发展脱离现实,致使许多社会问题得不到圆满解决。二十世纪七十年代,舒马赫的“小的就是美的”理论的出现,使人们对中小企业的理解从大企

业摇篮的概念上升到它是经济不断发展的源泉，标志着人们对中小企业认识达到了一个新阶段。不少国家为了解决严重的失业问题，纷纷开始重视中小企业的发展。

美国前总统里根在《1984 年小企业状况的报告》中指出：“过去 3 年里小企业渡过了艰难的经济衰退时期，为我们国家的经济做出了卓越贡献。”如果说这一评价充分说明了小企业在经济低潮时期的作用，那么，美国前总统克林顿在《1995 年小企业状况的报告》中所作的陈述则充分表明了在经济高速发展时期，小企业更具有不可轻视的作用。克林顿在该份报告中指出，“1993 年提供的新的就业机会为上一年度的 6 倍，这些就业机会主要是历来以小企业为主的产业创造的。”“小企业是我国经济的重要组成部分。小企业的从业人员约占全国劳动力的 60%，占销售量的 54%，占国内生产总值的 40%，占私营经济产出量的 50%。”“开拓型小企业是强大的革新者，他们的创新成果是大企业的两倍。”

“我肯定的认为，我们需要从我国公民和小企业界寻求创造性的改革措施，他们的智慧和创造能力已经推动了我国经济的发展，我们仍然需要他们继续这样做下去。”

随着人们生活水平的提高，消费的个性化、差别化已成为时尚，再加上高技术的开发和应用，规模经济不再是实现经济效益的唯一手段，大规模的生产方式正在失去往日的辉煌，多品种、小规模的生产方式越来越被重视。最近几十年来，由于企业规模的不断扩大所导致的交易费用的提高，专业化协作在国内甚至世界范围内的实现，教育的发展促使劳动人口素质的不断提高，以及创新和网络的发展，大大促进了中小企业的发展，使得人们逐渐重视中小企业在经济发展中的地位和作用。“小的是美的，大的是强的”，这一观点逐渐被社会各界广泛接受。在欧洲，长期以来，英国生产较为标准化的产品，德国则以生产小批量、多品种的优质产品著称，而德国的人均产出却是英国的两倍。因此，现在欧洲企业界最流行的口号是：比快不比大！具有先进生产手段的小企业以其灵活性和成本优势，不但在竞争中日益显露出优势，更对于促进国民经济的

发展起到了不可替代的作用。

(1) 中小企业是抵御经济波动，推动经济增长的重要力量。

实践证明，每次经济萧条之后的恢复都是首先从中小企业开始的。中小企业具有“船小好调头”的优势，在经济萧条时，容易进行技术、产品及经营方式等多方面的调整，以适应市场变化的需要。一旦市场好转，马上就能恢复生机，从而带动和促进经济复苏。

(2) 中小企业是进行技术创新，推动科技进步的重要力量。

中小企业面临的竞争压力远比大企业大，为了在市场上占有一席之地，他们能充分发挥自身的特点，敢于大胆采用和尝试新的技术，并在某些领域中勇于开展技术创新活动，从而成为新技术推广应用和技术创新的重要力量。以美国为例，自本世纪初到 70 年代，美国科技发展项目的一半以上是小企业完成的。进入 80 年代以后，大约 70% 的创新是由小企业实现的。小企业的人均创新发明是大企业的两倍。二十世纪的飞机、光纤检测设备、心脏起搏器、光学扫描器、个人计算机等都是小企业发明的。

(3) 中小企业是市场经济中最活跃的主体。

通过竞争促进资源的合理配置是市场经济的重要特征。大企业如果不加限制地过度发展将严重限制自由竞争，导致企业活力下降，竞争能力削弱；而中小企业的发展则有助于促进竞争，有助于资源的合理配置。同时，由于中小企业产品批量小，对市场反应灵敏，能够满足日益多元化、个性化的市场需求，因此，中小企业成为活跃市场不可或缺的重要力量。

(4) 中小企业是大企业的初期起步阶段。

通常大企业都是由成长快、适应性强、发展前景好的中小企业发展而成的。因此，可以把中小企业看作是大企业的起步阶段。大企业激动人心的成长史一直被视为人类智慧的结晶和文明进步的象征。这在近年来涌现出来的大批高新技术中小企业的创业和发展中表现得更加突出。这些中小企业可以在比以往企业成长期短得多的时间内，迅速发展壮大成为大企业。全球闻名的微软公司当

年就是由两个人的小企业起家的。

### 三、我国中小企业的发展及其特点

半个多世纪以来,中国工业化程度不断提高,大型企业的作用不断增强。但是,由于中小企业在实现工业化过程中具有许多优越性,例如,所需投资少,建设周期短,安排劳动就业灵活,扩大再生产的速度快,从而有利于加快工业化进程等,所以,中小企业在国民经济发展中始终具有十分重要的地位,发挥着重要作用,这主要表现在促进经济发展、增加就业、活跃市场、增加出口创汇以及科技创新等方面。改革开放以来,我国的中小企业发展迅速,在国民经济中的地位和作用日益增强。截止 2001 年底,我国中小企业总户数已达 800 万家,分别占全国企业总数、工业产值、工业增加值、实现利税、出口额、城镇就业机会的 99%、60%、40%、77%、60%、75%。<sup>1</sup>在深圳,中小企业支撑起深圳经济的半壁江山。目前,深圳企业总数为 12 万家左右,其中 99%为中小企业,主要分布在工业、商贸、旅游及服务业等行业。2001 年,深圳工业总产值达 3097 亿元,其中中小企业约占 64%,同时,中小企业的销售收入约占 64%,利税约占 51%,资产总额约占 50%,而在加工贸易出口额方面,中小企业更是占到 88%。在全市工业企业就业总人数中,中小企业就业人数占就业总人数的 86.2%。<sup>2</sup>

我国中小企业是在经济转轨时期开始崛起的,因而带有这个特定条件下的明显特征:

(1) 数量多、比重大。我国目前全部工业企业总数的 99%以上为中小企业,约有 800 万家,其比重比以中小企业比重大著称的意大利的中小企业在工业企业总数中的比重还高,这与中国人口多、农村工业刚启动的现实,是相一致的。

(2) 投资主体多元化。在中国,中小企业既不像大型企业那样,主要投资主体是国家,也不像西方国家那样,主要由私人投资兴建,而是既有国家投资兴

<sup>1</sup> 杨进军,李淑妍:《关于推动深圳市中小企业发展再上新台阶的研究报告》,深圳特区报,2002 年 4 月 8 日 A6 版。

建的中小型国有企业（绝大部分中小企业是由国有企业以该企业的资产的再投资设立的，传统上称之为集体企业），还有相当一部分为私营企业（其中包括外商参与或直接投资设立的企业）。

（3）生产能力低、技术水平差，主要集中在劳动密集型产业。在我国，由于中小企业一般一次性投资量较小，市场进入的限制条件少，使用的多为传统技术，因此，技术装备率低，产出规模较少，产品多为劳动密集型，技术含量低，附加价值少。这和我国的整个经济水平较低是相称的。同时，由于中小企业是在就业压力大和国内市场需求旺盛的条件下发展起来的，又由于中国整体技术水平相对落后，所以中小企业发展主要集中在劳动密集型产业，也就还远远不能像发达国家那样，在现代化过程中，实现小型企业的“巨人化”。

（4）主要面向国内市场，生产经营依赖市场调节。我国是一个发展中的人口大国，经济社会发展面临就业任务重、自身素质低、资金短缺等方面的压力，决定了中小企业自身素质不高，产品和服务也就只能面向国内市场。我国的中小企业专业化协作程度差，缺少固定的销售渠道，在计划经济时期，中小企业得不到国家计划的保障，只能在国家计划的缝隙中生存、发展，而在市场经济的今天，我国政府同样还没有为中小企业提供完善的社会服务体系，中小企业的生存和发展完全依赖着市场的调节。这使得中小企业在贴近市场、灵活经营的同时，也往往遭受更多的波折。尽管近年来出现了一批外向型的中小企业，但由于自身素质的原因，难以适应国际市场的激烈竞争，因而很不稳定。加之经济体制和服务体系不健全的因素，造成中小企业很难走向国际市场。同时，中小企业资金短缺，技术进步缓慢，产品技术层次低，质量差，成本高，因而难以开拓国际市场。这些情况，决定了今后较长一段时期，中小企业的经营都将是国内市场为主。

#### 四、我国中小企业面临的机遇

<sup>2</sup> 邱继勇：《为拓宽中小企业直接融资渠道，市政府将采取六项措施》，深圳特区报，2002年7月20日B1版。

中国在 20 世纪的最后几年完成了经济的“软着陆”，最大限度地避免了金融风暴给中国经济带来的冲击，并且成为全球经济增长的热点和支点。随着中国正式加入 WTO，中国已经必然地成为逐渐走向一体化的世界经济体系的一部分，这一变化给我国的中小企业发展带来了前所未有的机遇与挑战。

中国加入 WTO 后，经济活动就必须遵循国际规则，这将有力地改变中小企业发展的外部环境。首先中小企业可以享受多边性、永久性的最惠国待遇，在没有经济歧视的情况下，参与国际间的分工与合作，这就大大拓宽了我国中小企业能够进入的市场范围。其次，中国加入 WTO 后，必将开放国内的资本市场，国外资金有可能在得到必要保护的情况下在中国进行投资，这就在一定程度上解决了中小企业的资金问题。再次，中国政府在中国加入 WTO 后，必须履行自己的承诺，打破地方和部门的保护主义，减少经济特权，建立有序的市场秩序，进行公平和无扭曲的竞争，改善中国的行政执法和司法现状，这就使中小企业的发展能有一个稳定的社会环境。最后，中国加入 WTO 后，依据有关协定的规定，中国的中小企业将会更迅速和全面地了解经济信息，这必将有利于中小企业的经营发展。

中国加入 WTO 不仅会改善中小企业的外部发展环境，也会影响到中小企业的内部管理。第一，中国历年来关于加入 WTO 的谈判，已引起了全国人民对于世界贸易组织的重视，国际经济规则的广泛宣传，大大推动了国人传统思想和价值观念的更新，员工素质普遍得到了提高。第二，随着国力的增强和国外资本的流入，人才和管理经验也会被输入我国，中小企业将有更多的机会引入高层次的管理人员和技术人员，从而会从整体上提高中小企业的产品和服务质量。第三、随着市场竞争的日趋激烈，中小企业自身的创新能力将被不断地激发出来，从而使得中小企业的发展日趋成熟。

现阶段，我国中小企业虽然面临着许多发展的机遇，但由于自身存在一定的缺陷，就必然会面临一些现实的问题，如技术水平低，产品和服务质量差，管理水平低，人才奇缺，抵御风险的能力不强，社会服务体系不健全，但在上

述诸多问题中，资金短缺，融资渠道不畅，已经成为制约我国中小企业发展的“瓶颈”，更新设备，引进人才的前提都是必须有资金支持。为此，笔者希望通过本文的讨论，为我国中小企业的融资提供一定的帮助。

厦门大学博士论文摘要库

## 第二章 中小企业的资金分析

### 一、中小企业资金概述

资金是指用来为企业产生更多财富的一种财富形式。企业的资金包括产权资金（也称自有资金）和债务资金。企业所需资金通常分为固定资金、流动资金和发展资金三种基本类型。固定资金是指用来购置固定资产的资金。固定资金的借款人希望以购入的资产提高企业的生产效率、盈利能力和偿还债务能力。一般来说购买固定资产需要大笔经费，所需债务资金的贷款期限也较长。流动资金，也称为营运资金，是用来支持企业在短期内正常运营的资金。流动资金的会计定义是流动资产减去债务。销售的季节性变化和需求的变化都会引起中小企业在现金流动上的波动。发展资金，也称增长资金。当企业扩张或改变生产方向时需要发展资金。

从小企业发展的生命周期看，不同阶段所需资金有不同特点：

（1）创办阶段，中小企业一般需要产权资金。产权资金一般来自于企业创办者的个人投资和风险资金，也可能是以举债方式从商业银行筹措。

（2）投入经营阶段，中小企业主要从商业银行及其它渠道获得流动资金贷款。在此阶段，有些中小企业仍要从个人投资者、风险资金和小企业投资公司等方面增加产权资金。

（3）增长发展阶段，中小企业主要从商业银行及各种小企业投资公司、社区开发公司获得债务资金；也会从前述渠道筹措产权资金。

（4）开始成熟阶段，中小企业主要是以大公司参股、雇员认股、股票公开上市等方式以及从投资公司、商业银行等处筹措发展改造所需产权资金。



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库